Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2021 жылғы 20 қыркүйектегі

№ 77 қаулыға

7-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы 28 желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

7-қосымша

Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну

 қағидалары

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Екiншi деңгейдегi банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-2) тармақшасына, «Мемлекеттік статистика туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі - банктер), Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі - Ұлттық Банк) қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну тәртібін айқындайды.

2. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік нысандарын толтыру мақсатында мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпаратты өзектендіру - есеп беретін ұйым есепті күнге өзекті көрсетілген өзгерістер фактісін анықтаған кезден бастап өзгертілген мәліметтер мен ақпаратты ұсыну қажеттілігі;

2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым -уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары;

3) есеп беретін ұйым, есеп беруші ұйым - осы қаулыда есептілікті ұсыну тәртібі белгіленген ұйым;

4) есепті күн - есеп беруші ұйым тиісті мәліметтерді алған немесе өзгерткен күннен кейінгі күнтізбелік күннің датасы;

5) есептілік - қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік;

6) Жүйе - белгіленген форматта көрсеткіштер түрінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Ұлттық Банктің «Бірыңғай көрсеткіштер жинау жүйесі» автоматтандырылған ақпараттық жүйесі;

7) кредиттік тіркелім - есеп беретін ұйымдардың кредиттік қызметіне байланысты тәуекелдерді мониторингтеу мақсатында, ақша-кредит статистикасын және сыртқы сектор статистикасын қалыптастыру мақсатында қалыптастырылатын, есеп беретін ұйымдар уәкілетті органға ұсынатын ақпаратты қамтитын электрондық дерекқор;

8) шартты міндеттеме - бір немесе бірнеше болашақ белгісіз оқиға басталған (басталмаған) кезде ғана танылуы мүмкін, есеп беретін ұйым клиент үшін үшінші тұлғалардың пайдасына қабылдаған міндеттеме.

2-тарау. Есептілікті ұсыну тәртібі

3. Есептілік Ұлттық Банкке электрондық түрде Жүйеге барлық қарыз және шартты міндеттемелер шарттары туралы, кредиттік тарих субъектілері туралы, олар бойынша қамтамасыз ету туралы, оларға қызмет көрсету туралы ақпаратты жүктеу арқылы ұсынылады.

Ақпаратты жүктеу кезінде Жүйеде нысандар ішіндегі бақылау жүзеге асырылады. Нысандар ішіндегі бақылау жүзеге асырылған кезде қателер анықталған жағдайда Жүйе ақпаратты қабылдамайды.

Нысандар ішіндегі бақылаудан өткен, осы есепті кезең үшін ақпаратты Жүйеге соңғы нақты жүктеу күні тиісті есепті кезең үшін есептілікті ұсынуды аяқтау күні болып табылады.

4. Есептілікке басшының немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адамның қол қоюы ай сайынғы (тоқсан сайынғы) есептілікті ұсынуды аяқтаған күннен бастап үшінші жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырылады.

5. Есептіліктегі деректердің толық және дәйекті болуын басшы қызметкерлер арасынан басшы немесе есептілікке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды адам қамтамасыз етеді.

6. Кредиттік тарих субъектілері, қарыз (шартты міндеттеме) шарттары, қамтамасыз ету бойынша мәліметтер алдыңғы есепті кезеңде ұсынылған есептіліктегі ақпараттан қалыптастырылады және кредиттік тіркелімде жиналады. Ақпаратты өзектендірген кезде бұрын ұсынылған ақпарат кредиттік тіркелім тарихында сақталады.

7. Алынған немесе өзгертілген мәліметтер есепті күні ұсынылады.

Ұсынылған ақпаратты түзету қажет болған кезде түзетілетін ақпарат ұсынылған есепті күнге түзету жүргізіледі.

8. Қаржы саласында қызметті толығымен немесе ішінара тоқтата тұрған (тоқтатқан) кезде банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым тиісті банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушыға талап ету құқығы тоқтатылғанға дейін есептілік ұсынуды жалғастыра береді.

9. Ақпарат болмаған кезде банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым есептілікті ұсыну үшін белгіленген мерзімде Ұлттық Банкке еркін нысанда жасалған және есеп беретін ұйымның басшысы қол қойған тиісті хатты ұсынады.